

Manual administrativo para la micro y pequeña industria

Nº 6



CURSO CONTABILIDAD BASICA II

SWISSCONTACT
ZÜRICH, SUIZA

FEBOPI
LA PAZ, BOLIVIA

INASET
LA PAZ, BOLIVIA

El siguiente manual ha sido preparado por personal de APIMEC y SWISSCONTACT con la valiosa retroalimentación recibida por parte de los empresarios, y es publicado en un esfuerzo conjunto con INASET con el objetivo de conjuncionar esfuerzos de modo tal, que pueda llegar a todas las regiones donde operan los programas de APIMEC y ATAD.

El principal objetivo de este manual es presentar una pauta teórica a los empresarios , basandose en los cursos de Cálculo de Costos I y Contabilidad Básica I.

La duración del curso esta diseñada para 6 horas distribuidas en 3 sesiones de 2 horas cada una.

El manual ha sido elaborado como base de un entrenamiento en capacitación básica, exagerando la presencia de un instructor mentor con los respectivos complementos al manual (ejercicios y anexos). Existe para el instructor un manual/guia con las respectivas recomendaciones.

Ese manual implica una metodología grupal, no es aconsejable usarlo para estudio individual sin instructor.

El presente curso incluye también una asesoria individual, de aproximadamente 2 horas sobre el tema para aplicar debidamente los conceptos en la realidad.

Esperamos que ese manual sirva para mejorar la administración interna de las empresas y que así beneficie al usuario.

Autor: Jurg Grutter Swiscontact

APIMEC
Fundación para el Apoyo a la Pequeña y Micro Empresa Industrial de Bolivia.
Virreinato de Lima 0-1573
Casilla # 2113 Telf: 4-8346

SWISSCONTACT
Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico.
Heroinas 143 Cochabamba - Bolivia
Casilla # 1840 Telf: 50534

INASET
Instituto de Asistencia Social, Económica y Tecnológica.
Sanchez Lima 2653 La Paz - Bolivia.
Casilla # 21935 Telf: 358413

Copyright SC y APIMEC Junio 1.990

CONTABILIDAD BASICA II

CONTENIDO **Página**

1. Objetivos	1
2. ¿Para qué sirven esos controles?	2
3. El balance general	3
4. Estado de ganancia y pérdida	6
5. Análisis Financiero	8
6. Bibliografía	12

1. OBJETIVOS

Objetivo General

Al finalizar el Curso "Contabilidad Básica II", el participante estará capacitado para llevar debidamente la información contable de su empresa.

Objetivos específicos

- Poder resumir la información contable de su empresa mediante un Balance General.

- Estar en condición de resumir la información de su empresa mediante un estado de pérdida y ganancias.

- Analizar y utilizar la información contable, para mejorar la Gestión de la Empresa.

Requisitos para el curso:

Llevar los registros mínimos de un control interno, por lo menos de unos pocos meses. Como requisitos mínimos se refiere a:

- Libro de caja
- Control de cuentas a cobrar y cuentas por pagar
- Haber hecho el inventario
- Tener facturas y un record de sus gastos .

Se recomienda previamente asistir a los cursos **Cálculo de Costos I** y **Contabilidad Básica I**.

2. ¿PARA QUE SIRVEN ESTOS CONTROLES?



¿Cuánto esta ganando mensualmente en su empresa?

____

____

____

¿En qué rubros podría bajar sus Costos?

____

____

____

¿Siempre tiene suficiente dinero en la caja para sus facturas y deudas?

____

____

____

¿Tiene todos los datos necesarios para obtener un crédito en un banco?

____

____

____

Al finalizar este curso, Ud. tendría que responderse, a las preguntas siguientes:

- ¿En que gastamos dinero y cuánto?
- ¿Que valor tiene mi Empresa?
- ¿Cuánto estoy ganando?

También debería distinguir:

- Entre los gastos de la Empresa, los personales y los de la familia.

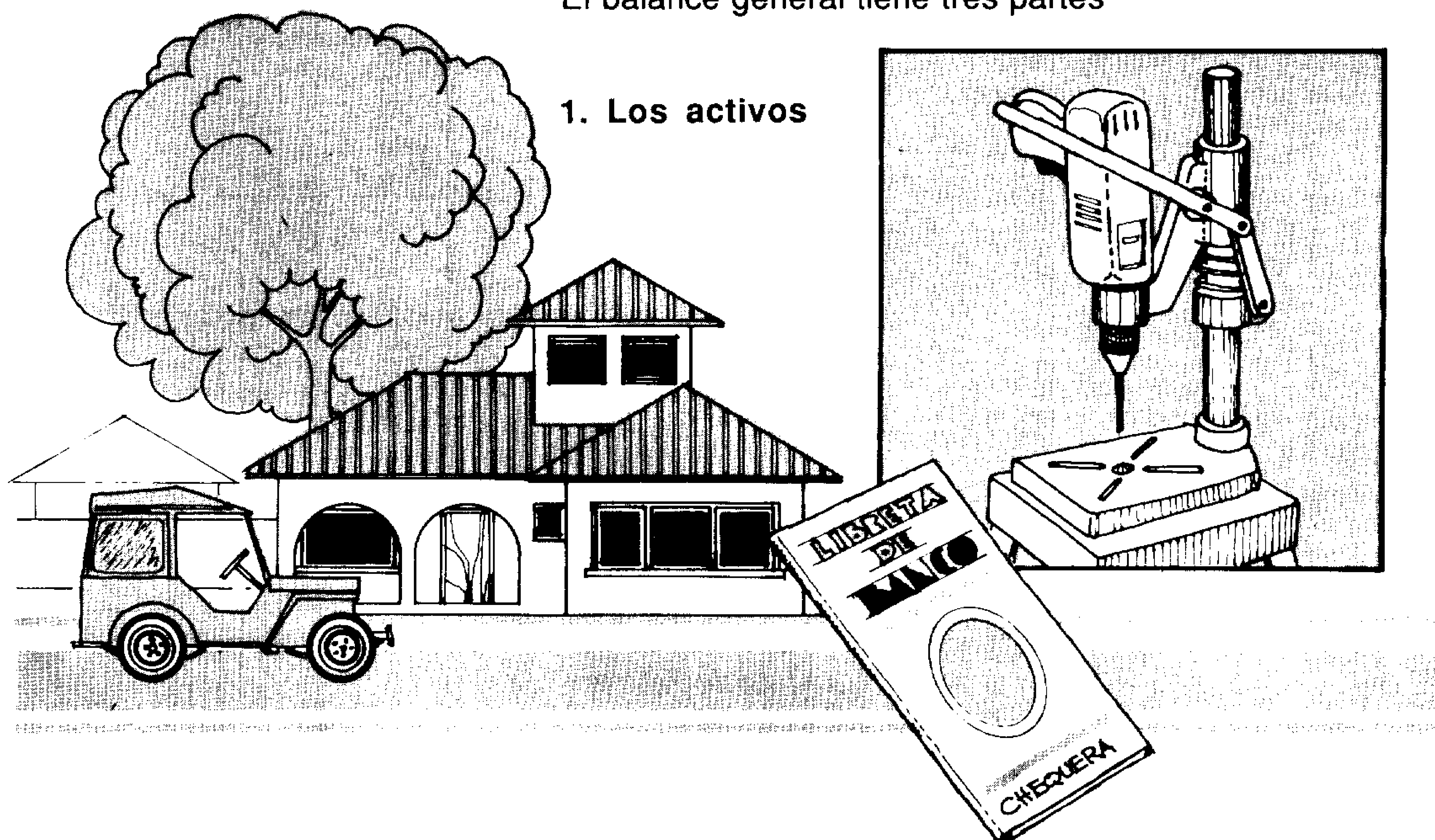
Finalmente, tener toda la información adecuada para acceder a un crédito del banco.

3. EL BALANCE GENERAL

El balance general es como una **fotografía instantánea** de mi empresa. Refleja cuánto vale lo que tengo. Cuánto debo y cuanto me quedará. Se obtiene entre otros, información sobre sus deudas y compromisos y la disponibilidad de dinero en el momento.

El balance general tiene tres partes

1. Los activos



Los activos son todos los bienes que tiene en el momento de hacer el balance.

Incluir no sólo las cosas del inventario, tales como máquinas, herramientas, etc. sino también lo que tiene en la caja, en su bolsillo, el banco, y no olvide!, lo que le deben sus clientes (cuentas por cobrar).

Coloquemos en una lista todo lo que tiene en su empresa:

- Caja: Bs.____________________
- Banco Bs.____________________
- Cuentas a cobrar ____________________
- Maquinaria y equipo Bs. ____________________
- Total Bs.____________________

2. Los pasivos

Los pasivos son todas las obligaciones que tiene en el momento de hacer el balance. Se incluye los préstamos a bancos, cooperativas prestamistas, etc. Tales como las cuentas por pagar p. ej. a proveedores.

Alistemos todo lo que tenemos al momento

Cuenta por pagar: Bs.__________
Obligaciones por pagar: Bs.__________
(demás Hipotecas, etc.)
Total Bs. __________

3. El patrimonio

El patrimonio, es todo lo que le queda después de habér pagado todas sus deudas. Ese dinero pertenece realmente al empresario.
El patrimonio es muy facil de calcular.

Patrimonio = Activos - Pasivos

Calcule ahora su patrimonio con las cifras sacadas anteriormente

- Activos Bs.__________
- Pasivos Bs.__________
- Patrimonio Bs.__________

El Balance General tiene el siguiente formato:

BALANCE GENERAL	
Nombre de la empresa __________	Fecha __________
Activos	**Pasivos**
Caja Bs. __________	Cuentas por cobrar Bs. __________
Banco Bs. __________	Obligaciones por pagar Bs. __________
Cuentas a Cobrar Bs. __________	**Total Bs.** __________
Maq. y Equipo Bs. __________	
Terreno y Edificaciones Bs. __________	**Patrimonio Bs.** __________
Total Bs. __________	

¡Llene el anterior formulario con sus datos!
Hagamos un pequeño **ejemplo** para repasar lo aprendido:
El 31 de Marzo la Sra. Gonzales, empieza a llevar la contabilidad de la empresa "Novedad' de su marido.

Cuentan el dinero que encuentran en la caja y en el bolsillo del Sr. Gonzales lo que suma Bs. 78.50. Después verifica lo que tiene en su cuenta bancaria, son Bs. 321.35. Tiene también una cuenta en dólares con el monto de Us-$ 150.- Este valor lo cálcula la Sra. Gonzales en bolivianos, tomando en cuenta el tipo de cambio del dólar. Para nuestro ejemplo será 1 Us-$ por bolivianos 3.20.- El valor del edificio con terreno es de Bs. 5000.- Para el edificio y terreno tienen una hipotéca de Bs. 3500 y además han tomado préstamo de un intermediario, sobre Bs. 1500 que todavía falta pagar. Cuentas por pagar, tiene registrado sólo Bs. 50.- según los controles de la Sra. Gonzales y cuentas por cobrar ninguna. El valor de maquinaria y equipos se calculó en Bs. 3500.-
Solucione este ejemplo, llenando el formulario abajo!

BALANCE GENERAL

Nombre de la empresa ______________________ Fecha ______________

Activos	**Pasivos**
Caja Bs. ______	Cuentas por cobrar Bs. ______
Cuentas a Cobrar Bs. ______	Obligación por pagar Bs. ______
Maq. y Equipo Bs. ______	**Total Bs.** ______
Terreno y Edificio Bs. ______	
Total Bs. ______	**Patrimonio Bs.** ______

4. ESTADO DE GANANCIA Y PERDIDA

El estado de pérdidas y ganancias dá la información necesaria para calcular nuestras **ganancias**.

Se puede elaborar en forma mensual, semestral o anual según las necesidades de la empresa.

Pasos a seguir para calcular su estado de pérdidas y ganancias

1. Determine el período que va analizar (Mensual, Semestral, Anual).

2. Averigue todo los ingresos que tuvo en ese periodo:

Anote los ingresos que obtuvo en su empresa el pasado mes.

- Ingreso por venta Bs.________________________
- Ingresos por servicios Bs.____________________
- Otros Ingresos Bs.___________________________
- **Total Bs.**________________________________

3. Averigue todos los gastos que realizó en ese período. Aquí entran gastos reales efectuados como p.ej. Compra de materia prima, o pago de sueldos y también los gastos calculados como p.ej. la depreciación. En general se calcula la depreciación anualmente, de manera que se debe dividir entre 12 meses para sacar el valor correspondiente de la depreciación mensual. (ver para recordar el manual del curso Calculo de Costos I)

Luego, anote los gastos del último mes:

Compra materia prima y/o mercadería Bs.______________
Gasto de personal Bs.______________________________
Varios gastos taller Bs.____________________________
Gastos administrativos generales Bs._________________
Gastos financieros Bs._____________________________
Total Bs.____________________________________

Ahora podemos calcular la ganancia de su empresa para el período! ¿Cuánto ganó el último mes?. La ganacia es **Ingresos - Gastos.**

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	
Nombre de la empresa ______________________	Período ______________
Gastos	**Ingresos**
Compra mat.prima/merc. Bs.______________	Ingreso por venta. Bs.______________
Gastos de personal, Bs. ______________	Ingresos por servicio Bs.______________
Gastos taller Bs. ______________	Otros ingresos Bs.______________
Gastos administrativos gen. Bs. ______________	**Total Ingresos Bs.**______________
Gastos Financieros Bs.______________	
Depreciación Bs.______________	
Total gastos Bs.______________	
Ganancia Bs.______________	

Así hemos calculado la ganancia de este mes!

Hacemos un **ejemplo** para repetir y profundizar lo aprendido:

El taller "Listito" quiere saber cuanto gana cada mes y elabora un estado de ganancias y pérdidas. En el mes de abril tienen los siguientes datos:

Sueldos:

2 obreros a	Bs. 220.-	cada uno
1 maestro a	Bs. 350.-	
1 ayudante a	Bs. 100.-	
Sueldo propio	Bs. 550.-	
(sólo un día por semana)		

Compra de materiales: Bs 2350.50
Varios gastos (refrescos, gasolina etc.) Bs. 32.30
Gastos de papelería y administración Bs. 20.-
El taller tiene un préstamo de Bolivianos 10.000 con un interes del 36%anual que tiene que pagar mensualmente. La depreciación es Bs. 1750.- . Los ingresos por servicios son de Bs. 4500.-

¿Cuánto ganó o perdió el taller Listito en el mes de abril?

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Nombre de la empresa ______________________ Período ______________

Gastos	Ingresos
Compra mat.prima/merc. Bs. ______	Ingreso por venta. Bs. ______
Gastos de personal, Bs. ______	Ingresos por servicio Bs. ______
Varios gastos taller Bs. ______	Otros ingresos Bs. ______
Gastos administrativos gen. Bs. ______	**Total Ingresos Bs.** ______
Gastos Financieros Bs. ______	
Depreciación Bs. ______	
Total gastos Bs. ______	
Ganancia Bs. ______	Pérdida Bs. ______

5. ANALISIS FINANCIERO

Ahora queremos intentar analizar su balance y estado de Ganancias y Pérdidas para sacar conclusiones acerca de:

- ¿Si puede adeudarse más o sería muy riesgoso?.
- ¿Qué comportamiento tienen sus ingresos y gastos?.
- ¿Está gastando demasiado en un rubro y qué podria hacer en ese caso?
- ¿Estan bajando demasiado sus ingresos en un rubro y qué podria hacer?.
- ¿Qué rentabilidad tienen su negocio?.
- ¿Esta bien invertido su dinero?

Vamos paso por paso.

¿Puede endeudarse más?

Una ayuda para responder a esta pregunta es la siguiente relación porcentual.

$$\text{Indice de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivos}}{\text{Activos}} \times 100$$

Se aconseja que un endeudamiento del 60% es manejable. Una empresa que se endeuda más, corre el riesgo en caso de baja de ventas, de no poder pagar más sus obligaciones y así enfrenta dificultades con las entidades financieras, pudiendo llevar hasta la quiebra a la empresa.

Así que: ¡Ojo con el índice de endeudamiento!
Calculemos el índice de endeudamiento para nuestro **ejemplo.**

Indice de endeudamiento= -------------------- x 100 = %

Y para **su empresa**

Indice de endeudamiento= ---------------------- x 100 = %

Este índice se debe calcular cuando se planea conseguir un crédito.

¿Qué comportamiento tienen sus ingresos y gastos?

Comparen los ingresos de varios meses y preguntesé porqué bajaron en unos meses

Comparen sus gastos de varios meses y preguntesé porqué subieron algunos en determinados meses.

Discutan en grupo!

¿Qué gastos subían más en los últimos meses?

____

____

____

____

____

¿Estos gastos subían en todas las empresas?

____

____

____

____

____

¿Qué podrian hacer para controlar mejor esos gastos? Coleccionen diferentes ideas!

____

____

____

____

____

¿Qué posibilidades existen para mejorar mis ventas? Coleccionen y discutan varias ideas!

____

____

____

____

____

____

¿Qué rentabilidad tiene su empresa?

____

____

____

____

____

La rentabilidad muestra la eficiencia en el uso de los recursos. Se calcula de la siguiente manera.

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Gananancia} + \text{Depreciación}}{\text{Total Activos}} \times 100 = \%$$

La ganancia sumada con la depreciación representa lo que queda en la empresa.

El índice de rentabilidad nos dice cuantos pesos se está sacando de la empresa por cada peso invertido.

Si baja la rentabilidad durante un tiempo prolongado, tenemos que analizar nuestros gastos (suben mucho y porqué); y nuestros ingresos (bajan mucho y porqué) para verificar qué esta pasando con la empresa.

Sólo a través de una alta rentabilidad puede prosperar la empresa. Calculemos para nuestro **ejemplo** la rentabilidad:

Rentabilidad = ---------------------------- x 100 = %

Y también para **su empresa**

Rentabilidad = ---------------------------- x 100 = %

Otra vez: si baja su rentabilidad puede ser porque:

-Bajaron mis ventas.
-Subieron mis Costos.
-O los dos.

Es importante seguir el comportamiento de la rentabilidad así se puede preveer situaciones críticas y por otro lado estimular una situación ventajosa.

6. BIBLIOGRAFIA

- Material de la Fundación Carvajal, Colombia.
- Material de Swisscontact, Latinoamérica, Suiza.